

最新农信社反洗钱 制定反洗钱工作计划(汇总5篇)

制定计划前，要分析研究工作现状，充分了解下一步工作是在什么基础上进行的，是依据什么来制定这个计划的。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的计划吗？以下我给大家整理了一些优质的计划书范文，希望对大家能够有所帮助。

农信社反洗钱 制定反洗钱工作计划篇一

一、精心构建完善领导组织体系,为做好反^v^工作奠定基础.

二、整章建制,健全和完善内控机制,为反^v^工作提供制度支持.

三、严格培训,加强学习,为反^v^工作顺利开展提供人员保障.

(一) 建立事后监督审核制度,未进行核查的按严重差

五、认真履职,严格执行大额和可疑支付交易的报告制度.

农信社反洗钱 制定反洗钱工作计划篇二

1、及时调整反洗钱工作领导小组。今年2月，调整分行反洗钱工作领导小组成员，增加法律事务部经理为反洗钱领导小组办公室副主任。今年12月，机构整合，反洗钱工作领导小组办公室设在法律合规部，分行重新调整反洗钱工作领导小组，确实加强对反洗钱工作的领导。

今年以来共有9个支行因人事变动，相应调整了反洗钱工作领导小组。

2、召开专题会议，研究布置反洗钱工作。2017年，分行按季召开反洗钱领导小组成员会议，及时通报季度反洗钱工作开展情况，协调解决反洗钱工作中存在的困难和问题，行文下发专题会议纪要，跟踪督办会议精神的落实。各支行结合本行实际，定期召开反洗钱工作会议，落实市分行反洗钱专题会议精神。

1、及时落实上级行精神。反洗钱是一项长期的任务，在收到总行、省行及人行、监管部门反洗钱相关文件、规定后，我们都及时把反洗钱工作精神传达到各部门、支行、网点员工，并结合我行实际，提出具体工作要求，落实上级行、当地人行反洗钱工作布置。2、建章立制，加强内控管理。根据人行反洗钱检查要求及我行实际，2017年5月份，对反洗钱内控制度进行梳理、细化，制定了《中国建设银行漳州分行反洗钱工作管理实施细则》等十三项制度，对分行各职能部门反洗钱工作的主要职责进行了细分，明确要求各职能部门设立反洗钱岗位、专人负责反洗钱工作；明确要求各级营业机构要根据“了解客户”的原则，建立和完善客户身份审查和登记制度；落实反洗钱大额和可疑交易报送归口管理部门；明确反洗钱司法配合和移送以及反洗钱保密制度等。

各支行也根据省分行《实施办法》及分行《实施细则》，结合支行具体情况，制定相应的反洗钱内部管理办法、考核制度、检查机制等。

今年度，我行上报人民币可疑交易笔数65312笔，859、94亿元，其中：对公报送5671笔，251、31亿元；对私报送59641笔，608、63亿元。外币可疑交易笔数890笔，23634、91万美元，其中：对公报送808笔，23266、44万美元；对私82笔，368、47万美元。

2017年10月份，东城支行在业务运行过程中，发现2户pos个体经营户，资金往来与其经营规模明显不符，及时上报人行。今年12月份，分行营业部在业务运行过程中，发现漳州市芗

城区三英贸易有限公司交易往来与其经营规模明显不符，及时上报人行。

我行各级机构认真执行客户尽职调查制度，严格执行福银2017253号《关于加强大额现金存取管理，预防和遏制洗钱犯罪及相关犯罪的通知》，在与客户建立业务关系时，对个人客户要求出示身份证件或有效的足以证明个人身份的其他法定证件，必要时，要求出具多个证件进行对比；对单位客户，则要求其出具法人代码证、营业执照或有关批件、税务登记证等，以提供完整的客户信息，对身份不明确、证件不合规、提供资料不完整的，不予受理。同时，做好大额现金存取台帐的登记，按月上报前十名存取交易明细，对大额现金交易对象重点监控和分析。

我行根据非现场监管报表填报要求，认真做好报表的填报工作，未出现填报内容失真和错报现象。

总行反洗钱可疑交易监测系统正式上线后，因数据处理比以前多，有些网点处理不及时，造成确认率较低，分行牵头部门及时通报各单位的确认进度，督促各单位及时登录，对系统中的大额交易数据进行补录，对可疑交易数据进行补录、分析、确认、报送，提高确认率。同时做好网点运行过程中出现的操作员变更、数据录入、确认等问题向上级行反映并反馈网点。

2017年3月，根据人民银行福州中心支行《反洗钱调查通知》（福银调（2016）第45号）要求，东山支行积极组织人员对调查所涉及8个账户自开户以来交易情况进行了调查和分析，及时上报当地人行。今年9月，省人行对现金存取较大客户进一步了解其身份及大额现金交易的背景、目的等信息，以判断其交易是否与身份相符，是否存在洗钱的可能，我行涉及角美、华安、东城、平和、芗城支行及步文分理处1户对公客户、10户个人客户的核查，我们布置支行核查，并将核查情况上报省分行。

2017年5月31日上午，分别在闹市区和漳州师院举办两场反洗钱宣传活动分行财务会计部、营业部和东城支行均派员参加。本次宣传活动，以打击洗钱犯罪，维护经济稳定，增强社会各界反洗钱意识为宣传目的，体现了反洗钱宣传“进闹市”和“进高校”特色。宣传采取张贴宣传海报、分发宣传手册、现场员工讲解等方式进行。由于准备充分，吸引了过往群众和学生驻足咨询。本次活动共接受咨询200多人，分发反洗钱知识宣传材料1500多份，取得了良好的宣传效果。

各支行也因地制宜，结合当地实际，开展形式多样的宣传活动。东城支行在办公楼门口开展反洗钱宣传活动，分发反洗钱知识折页500多份；东山支行于6月、11月组织开展了两次反洗钱专题宣传活动；龙海支行下载反洗钱知识26问，装载至各网点电视平台，通过屏幕不间断滚动播放，营造宣传氛围和扩大宣传范围；云霄支行安排反洗钱业务骨干在建行储蓄专柜门口开展反洗钱上街设点宣传。

今年9月3日，分行组织全辖相关人员参加省分行反洗钱工作视频会议。9月20日，举办反洗钱业务知识培训，主要内容一是对《反洗钱法》实施一年多以来支行在实际操作过程中存在问题进行答疑解惑；二是对反洗钱可疑交易监测系统上线后存在问题进行规范指导。全市共有64位反洗钱岗位人员及网点业务操作人员参加了培训。各支行也根据业务发展情况及支行实际，开展多形式的学习培训。如组织人员参加当地人行视频培训，利用班前讲评时间学习反洗钱业务知识，举办反洗钱业务培训，专题业务考核。东山支行还邀请东山县人行营业室主任，就反洗钱法律法规以及金融机构如何尽职履行反洗钱职责和有效防范反洗钱法律风险等方面，对全体员工进行培训同时进行反洗钱业务知识测试，以巩固培训学习效果。

(1)根据省分行要求，5月份，布置全辖开展反洗钱自查。同时，针对省行反洗钱检查存在问题，及时落实整改。

(2)10月13日至10月17日，由分行纪检监察部牵头，组织对全辖15个综合型支行进行检查，检查发现在内控及制度建设方面、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存方面、账户管理方面、人民币现金管理方面、大额和可疑交易报告方面方面45个问题，对相关责任人45人次进行经济处罚2350元。各支行也根据分行反洗钱领导小组工作安排，组织反洗钱检查、互查。

(3)积极配合人行反洗钱检查。2017年11月19日至21日，人行漳州分行对我行云霄支行开展反洗钱检查，我们及时布置支行做好检查各项准备工作，并与人行沟通检查情况。根据人行提出的监管意见，进一步督促支行落实整改。

一是要求以网点为单位，建立反洗钱学习制度。各网点要指定专人负责定期从oa[]邮箱下载并收集上级行下发的反洗钱规章制度及相关业务通知，建立反洗钱规章制度电子文件夹，利用晨会时间以及每周四学习时间组织学习，并做好学习记录。二是开展反洗钱知识学习活动。分行将对反洗钱相关法律法规及规章制度进行梳理，打包下发各单位组织学习，同时拟为检验学习效果，3月份，在全行范围内开展一次反洗钱知识学习测试活动。三是开展反洗钱警示教育，拟2月上旬，传达省人行吴成居副行长在打击洗钱犯罪及其上游犯罪警示教育电视电话会议的讲话精神，组织全辖反洗钱人员观看人行反洗钱警示教育片。

拟4月份，举办一期反洗钱专(兼)职人员业务培训，邀请人行相关人员进行授课或座谈。7月份，举办一期由企业单位经理、财务人员参加培训班，学习相关反洗钱规定。

宣传工作做的越好，就越能取得客户的理解和支持。拟于6月份、10月份，举办两次大型的反洗钱宣传活动，继续沿着反洗钱宣传进闹市、进高校、进社区的特点进行。活动期间，要求每个营业网点悬挂反洗钱宣传活动标语、开展上街咨询活动、营业大厅滚动播放反洗钱视频录像等。

一是日常检查，依托业务部门，充分利用专业检查队伍，在进行业务检查中，把反洗钱的三大义务(客户身份识别制度、建立客户身份资料和交易记录保存制度、执行大额交易和可疑交易报告制度)，列入检查范畴，进行检查。

二是拟在5月份，在全辖范围内开展反洗钱自查、互查。自查由支行自行组织检查。互查由分行安排，部分支行交叉检查。

三是9月份，组织反洗钱重点检查，对日常工作比较不到位的支行进行检查。

农信社反洗钱 制定反洗钱工作计划篇三

一、总体要求

以__为指导，将巩固拓展脱贫攻坚成果放在突出位置，持续做好已脱贫人口、已出列村的帮扶工作，稳步推进脱贫攻坚的领导体制、工作体系、发展规划、政策举措、考核机制等与乡村振兴有效衔接，将工作重点从解决建档立卡贫困人口“两不愁三保障”转向实现乡村产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕，与“__”规划相衔接。

二、工作机制

(一)保持现有主要帮扶政策总体稳定。过渡期内严格落实“四个不摘”要求，防止松劲懈怠、政策急刹车、帮扶一撤了之、贫困反弹。对国家、省、州层面制定出台的产业就业、危房改造、低保兜底、基础设施建设、公共服务、财政投入、金融服务、土地支持、人才智力支持等普惠性政策，以及教育、医疗、住房、饮水等民生保障政策，在暂未明确作出调整前，原有帮扶政策一律不退、投入力度不能减，全面精准精细落实到位。

(二)健全防止返贫动态监测和帮扶机制。建立健全易返贫致

贫人口快速发现和响应核查机制，成立防贫监测专班，按照国家 and 省监测标准，以全县所有农村人口为对象，通过农户自主申请、部门信息比对预警、干部走访排查等方式，重点对全县脱贫不稳定户、边缘易致贫户，以及因病因灾因意外事故等刚性支出较大或收入大幅缩减导致基本生活出现严重困难户开展常态化预警监测，重点监测其收入支出状况、“两不愁三保障”及饮水安全状况。对经核实符合条件的对象分层分类按程序纳入动态监测和帮扶政策范围，并根据家庭困难程度及易返贫致贫原因采取产业就业帮扶、政策性帮扶和特殊困难专项救助等相结合的方式进行精准帮扶。

(四)加强扶贫项目资产管理和监督。全面摸清脱贫攻坚期内各类扶贫资金投入形成的资产底数，按照经营性、公益性资产进行分类梳理并确权，明晰“五权即所有权、经营权、收益权、处置权、监督权，资产权属和收益权尽量下沉乡镇(街道)，建立“四张清单”即资产清单、责任清单、制度清单、县乡村三级档案清单，有效构建扶贫资产管理机制。经营性资产最大限度确权到获得收益的个人、村集体经济组织等，探索多元化管护模式，规范后续管护运营，完善运营方案，明确权利义务，做好风险防控。对攻坚期内建立的光伏扶贫电站、扶贫车间、资产收益扶贫等项目经营性资产，分类细化完善收益分配使用管理办法，防止资产流失和被侵占，资产收益重点用于项目运行管护、巩固拓展脱贫攻坚成果和推进乡村振兴、村级公益事业等。确权到农户或其他经营主体的扶贫项目资产，依法维护其财产权利，由其自主管理运营。公益性资产要明确管护主体，落实管理责任。对道路、水利等公益性资产，要细化管护标准，明确具体管护责任人，分类落实必要的管护经费，确保资产持续发挥作用。扶贫项目资产处置应严格按照国有资产、集体资产和股权管理有关规定，履行相应审批手续。压实行业部门扶贫项目资产管理责任，强化乡村两级日常监管，严格落实公告公示制度，引导群众参与监督，加强纪检监察和审计监督，确保扶贫项目资产保值增值和持续发挥效益。

三、重点工作

(一)推动特色产业提质发展。编制乡村特色产业发展规划，以农村一二三产业融合发展为路径，完善全产业链支持措施，构建现代乡村产业体系。强化创新引领，完善“四跟四走”“四带四推”产业发展工作机制，逐步实现由注重带贫益贫到户向整体推进的转变；强化龙头企业带动、联农带农互动，继续落实对带贫龙头企业和新型农业经营主体的支持政策，继续支持脱贫户自主发展特色产业，鼓励龙头企业到乡村建设加工车间和原料基地。大力实施现代农业产业建设，提升壮大百合、柑橘、烤烟、中药材、油茶、茶叶养殖等7大农业特色产业。加强消费帮扶，规范原有消费帮扶专馆、专区、专柜建设和运营管理，推动县域范围内帮扶农产品生产经营主体与批发市场、大型商超、__北站和__高速公路服务区等各类运营主体合作对接。

(二)促进脱贫人稳定就业。继续完善劳务协作综合服务平台信息，加强对脱贫人口劳动力及边缘易致贫人口劳动力进行动态监测，对返乡回流人员及时提供就业信息服务。强化劳务协作，进一步完善与__市、__市、__市、__市、__市等输入地的劳务协作机制。实施乡村就业创业促进行动，延续原有扶贫车间政策支持，继续开展脱贫劳动力实用技术培训和脱贫村创业致富带头人培训。过渡期内逐步调整优化生态护林员政策。统筹用好乡村公益岗位，健全按需设岗、以岗聘任、在岗领补、有序退岗的管理机制，过渡期内逐步调整优化公益岗位政策。

农信社反洗钱 制定反洗钱工作计划篇四

(一)内控制度建设与执行情况

2017年在我司反洗钱工作领导小组全面负责和指导落实下，合规稽核部根据人民银行《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》的要求，修订了公司《国元期货反

洗钱内部控制制度》并起草了《国元期货洗钱和恐怖融资及客户分类管理制度》及其操作规程，同年12月28日公司董事会审议通过了上述制度并报送人民银行备案。

2017年公司各部门有效执行了反洗钱内部控制制度的各项要求，涵盖了各项业务管理中涉及洗钱活动的预防和监控措施，包括客户身份识别、客户身份资料和交易记录的保存、大额交易和可疑交易报告等工作。

(二) 组织机构建设情况

公司成立反洗钱工作领导小组，由总经理任组长、首席风险官任副组长。领导小组全面负责组织、落实公司整体反洗钱工作规划，并督导各部门、分支机构落实反洗钱具体工作。

公司合规稽核部为反洗钱具体工作的承担部门。合规部指派一名工作人员担任反洗钱专员，并具体负责反洗钱有关的经办工作。

2017年我司反洗钱专员发生变动，由施睿变更为王子铭，变动情况已及时上报人民银行。

(三) 大额交易和可疑交易报告情况

我司反洗钱专员高度重视可疑交易的报告工作，积极与各部门、各岗位人员联系，严格甄别日常交易中有大笔入金、出金；一次性大额短线交易；或大额频繁交易不活跃品种等异常交易行为，并严格关注。截止2017年12月31日，暂未发现大额交易或可疑交易的情况。

(四) 客户身份识别和身份资料及交易记录保存的情况

1、业务办理中客户身份识别情况

(1) 在开户环节对客户身份进行识别

在办理开户业务时，我司要求必须客户本人持有效身份证件或身份证明文件办理开户手续，并真实、完整地填写客户基本信息表格等材料。客服中心开户人员在为客户办理手续前对照审查客户身份证明文件相关信息，并通过现场征询、客户回访等方式确认客户信息，留存相关影像资料及复印件。

2017年我司所办理各项业务均符合相关制度要求，未发现匿名、假名账户。

(2) 客户相关信息资料变更

我司在为客户办理资金账户等重要信息时均严格遵守反洗钱有关规定，对客户重新识别身份信息，要求客户提供有效身份证件或身份证明文件和公证机关出具的证明书办理变更手续。

2017年我司未为身份不明的客户办理业务或提供服务。

(3) 客户风险等级划分

对新开户客户进行风险等级评估，并填写《反洗钱客户风险等级划分标准表》。

2、客户身份资料和交易记录保存情况

公司严格按照《反洗钱内部控制制度》及其他规范性文件要求安全、准确、完整的保存客户身份资料、交易记录等，未经批准手续不得调阅客户有关资料。

2017年我司未发生客户资料泄密情况。

3、相关资料报送情况

2017年我司及时采集反洗钱非现场监管报表数据，准确的将反洗钱非现场监管信息报送给人民银行营业管理部，未发生漏报、迟报等情况。

2018年我司将通过开展一次户外反洗钱宣传活动，充分发挥期货经营机构的反洗钱作用，提高公民及客户的反洗钱意识，增强其履行反洗钱义务的自觉性，防范有关洗钱风险的发生。同时，加强总部及分支机构间的反洗钱沟通和协调工作，进一步优化我司反洗钱工作的内部环境。

1、宣传内容

(3) 洗钱罪的犯罪构成及社会危害性，以及对社会、机构和个人会产生的不良影响。

2、宣传时间

由我司自行安排在2018年9或10月份进行宣传。

3、宣传方式

(1) 利用横幅进行宣传。内容借以反洗钱标语口号，“维护金融秩序，遏制洗钱犯罪”、“打击洗钱、人人有责”等对社会公众普及宣传反洗钱有关知识，增强受众群体的反洗钱意识。

(2) 宣传折页和板报。反洗钱宣传折页和板报应阐释有关反洗钱知识及相关法律法规，宣传折页应放置在营业场所明显位置，方便客户取阅。

(3) 开展分支机构的柜面宣传。各营业部根据自身条件可通过营业部场所影像宣传设备定时播放反洗钱有关内容，并在客户开户时向客户介绍有关反洗钱知识及法律法规。

分上下半年，对公司员工开展反洗钱有关培训工作，使员工掌握反洗钱法律、法规及公司内控制度的有关规定，强化公司和营业部反洗钱专员的工作职责，增强员工防范洗钱意识。

1、培训内容

加强反洗钱法律法规的学习。主要是反洗钱“一法四规”和《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》(以下简称“指引”)。今年计划将对《指引》的学习作为反洗钱培训业务的一项重要内容，并纳入全员业务培训计划中，由各级反洗钱工作领导小组统一部署、分级落实。

2、培训方式

培训可以采用面授或视频的方式。内容主要为规划《指引》的落实工作，总结、研究、交流公司当前风险等级划分工作情况，明确对客户风险等级的控制和跟踪是公司反洗钱风险管理的重要内容。同时，保证参加培训人员深刻领会反洗钱的重要性，并将培训内容、操作技术和方法传授给其他职工，共同提高。

以上为我司2017年度反洗钱工作总结及2018年度反洗钱宣传及培训工作计划。

农信社反洗钱 制定反洗钱工作计划篇五

我行为了做好反^v^工作，成立了以行长为组长、分管行长为副组长、各部门负责人为成员的反^v^工作领导小组，并在财会部门设立反^v^工作办公室，具体负责反^v^工作的各项日常事务。由于人员紧张，配备了兼职人员负责反^v^信息的采集和报告工作，形成了较为完善的反^v^组织体系。

为增强对反^v^工作的认识，我们首先从自身做起，加强了对反^v^知识的学习。一是深刻领悟反^v^工作的重要性。

召开了由部门主管、客户经理和反^v^工作兼职人员参加的反^v^动员会，学习了[]^v^反^v^法》及人民银行有关文件精神，提高了对反^v^工作的认识，使大家都能充分认识到金融机构是控制^v^的第一道屏障，要确保金融领域反^v^工作措施得到全面落实，就必须充分发挥基层行“了解客户”的优势，提高其反^v^的积极性和主动性。二是强化了临柜人员反^v^方面知识的培训。为确保切实将反^v^工作落到实处，我们采取了一系列有力的措施，扎实开展反^v^专业队伍的建设工作。三是加强对开户企业财会人员的反^v^知识培训和宣传，让他们了解当前国内外反^v^形势，积极配合我们开展反^v^工作。四是认真选配工作人员。反^v^信息采集岗由业务骨干兼任，反^v^事务审核报告岗由财会部门主管兼任，为反^v^工作的顺利开展打好了基础。

在单位开立结算账户时，严格把关，认真审查五证(营业执照、法人身份证、企业代码证、国(地)税税务许可证、开户许可证)及经办人身份证的真实性、完整性、合法性，并详细询问了解客户有关情况，根据其经营范围开立相对应的科目账户；在为单位客户办理存款、结算等业务，均按中国人民银行有关规定要求其提供有效证明文件和资料，进行核对并登记。对于开立个人代码信息，严格按实名制的有关规定审查有关资料，要求客户出示本人(或连同代办人)的有效身份证件进行核对，并登记其身份证件的姓名和号码进行业务操作，对于未能依法提供相关证明材料的个人账户一概不予办理。对现有的账户进行全面清理，按《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》规定建立存款人信息资料库，对不符合要求的存款账户(如营业执照过期或被注销的)，已通知客户尽快提供新的营业执照或办理销户手续。在提取现金方面，严格执行逐级审批的制度，对明显套现的账户不给予现金支付。我行坚持每天对每笔超过5万元(含)的现金收付业务进行查询和实时监控，并要求单位提前一天预约提现金额；单位结算账户100万元以上的单笔转账交易、单位结算账户发生与个人结算账户之间单笔20万元以上的大额转账交易都换人复核支付

手续的完备性;所有资金支付均由客户经理审核资金支付项目的真实性并签字确认。严格监管和控制公款私存现象。我行对有意要套现或公款私存的帐户实施严格监控, 狠抓狠管杜绝类似这样的帐户发生, 以确保结算帐户都能合规性地使用, 没有违反反^v^相关规定的事件发生。对于反^v^信息系统提示的短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出的账户, 经核实均为企业正常业务范围;没有资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符的账户;没有资金收付流向与企业经营范围明显不符的账户;没有企业日常收付与企业经营特点明显不符的账户;没有出现存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符的现象等可疑支付交易。

(一)加强领导, 统一认识, 充分认识反^v^的重要性和必要性。在人民银行的正确领导下, 按照上级行工作部署, 进一步统一全体职工思想, 严格按照规定执行反^v^的各项规定。

(二)继续完善反^v^内控机制, 建立相应健全的机构和制度。在现有的基础上继续完善各项内控制度, 逐步建立一个更加完整的架构, 为更好地完成反^v^工作奠定坚实的基础。

(三)加强反^v^一线工作人员的培训工作, 提高反^v^技能, 强化反^v^意识, 使他们能更好的完成反^v^工作任务。今后我们将继续把反^v^工作作为一项长期的重要工作来抓, 严格执行大额和可疑交易报告制度, 加大反^v^培训的力度增强反^v^工作的紧迫感、主动性;严格履行反^v^义务, 切实打击^v^活动。